

## [진위형]

1. 대출금상환방식에 따라 대출이자 비용이 다르다. 할인식 > 만기일시상환 > 원리금균등상환 > 원금균등상환 순으로 이자가 높다.
2. 금융상품을 선택
3. 금융상품 선택 시 고려요소는 수익성, 안정성, 유동성이다.
4. 핀테크의 기대효과는 금융포용 확대, 좋은 상품에 대한 편리성, 경쟁촉진을 통한 금융시장의 효율성 증진, 새로운 상품 개발 및 영업 환경 개선 등이 있다.
5. 기대수명은 특정 연도의 0세 출생자가 앞으로 생존할 것으로 기대되는 평균 생존연수이고, 기대여명은 특정 연도에 특정 연령의 사람이 앞으로 생존할 것으로 기대되는 평균 생존연수이다.
6. 기초연금금에 대한민국 국내 거주하는 만 65세 이상 노인 중 소득인정액이 선정기준액 이하인 노인들을 위해 도입한 연금제도이다. (참고 : 2019년 기준 선정기준액 단독/137만원, 부부/219만원)
7. 보험계약자, 피보험자, 보험수익자는 모두 같을 수도 있고 각각 다를 수도 있다.
8. 불완전판매란 금융회사가 금융소비자에게 금융상품을 판매하는 과정에서 지켜야 할 중요사항들을 누락하였거나 허위·과장 등으로 오인에 이르게 하였을 때를 의미한다.
9. 같은 신용등급을 가진 사람이라도 금융회사와 거래한 횟수, 상환방식, 가산금리 등에 의해 각자 다른 이자비율을 가진다.
10. 금감원을 통한 금융민원 상담에는 내방, 금감원 콜센터 1332, 인터넷 채팅 등의 방법이 있다.

## [객관식]

11. 제3보험이란 사람의 질병이나 상해 또는 이로 인한 간병이 필요한 상태를 보험사고로 하는 보험이다. 상해보험(운전자보험, 여행보험, 일반상해보험, 교통상해보험), 질병보험(건강보험, 치명적질병보험, 암보험), 간병보험 등이 있다.
12. 영업행위 규제의 원칙에는 적합성의 원칙, 적정성의 원칙, 설명의 의무, 부당권유 금지 등이 있다.
13. 사전적 보호에는 금융회사의 영업행위 규제, 약관 규정으로 금융거래조건 통제, 금융소비자 역량 강화, 객관적인 정보 제공 등이 있고, 사후적 보호에는 피해발생 후 민원상담, 분쟁해결 및 피해 구제 등이 있다.
14. 보험 계약 체결 시 고려사항으로는 보험료 확인, 보험료 지수, 해지환급금 확인, 보장 내용의 확인, 보험기간 확인, 고지의무·통지의무, 보험정보 비교 등이 있다.
15. 은행대출시 사용하는 기준 금리에는 코픽스(COPIX), CD금리, 금융채, 코리보(Koribor) 등이 있다.
16. 미혼기 돈 관리 원칙에는 선 전축 후 지출, 통장은 쪼개어 관리, 체크카드 사용, 소모성 대출 자제, 신용관리, 신중한 주식 투자, 복리 계산 등이 있다.
17. 대출 상환 방식에 따른 대출 이자 비용에서 가장 많은 이자를 발생시키는 방식은 할인식이다.
18. 보험의 기능에는 손실로부터 회복, 손실보상 자금의 원천, 투자자금의 원천, 가입자의 신용도 상승, 다수로부터 보험료 각출 등이 있다.
19. DTI는 총부채상환비율을 의미하며, 주택이나 부동산을 담보로 돈을 빌리려 할 때 고객의 부채부담 능력을 측정하는 지표이고, LTV는 주택담보대출인정비율을 의미하고 주택을 담보로 금융회사에서 대출을 받을 때 해당 주택 가격에 대한 대출금 크기를 나타내는 비율이며, 신(新)DTI는 기존 주택담보대출의 원리금상환액과 장래예상소득 등을 고려하여 주택담보대출한도를 계산하는 방식이고, DSR은 기존 주택담보대출의 원리금상환액과 장래예상소득 등을 고려하여 주택담보대출한도를 계산하는 방식 \*은행들이 자율적으로 산정 총체적 부채상환능력비율을 따져 대출금액을 제한하는 것으로 기존 주택담보대출, 신용대출, 자동차할부, 카드론 등 모든 대출의 원리금상환액을 고려한 것이다.
20. SMART 원칙이란? Specific 구체적으로 무엇을 어떻게 얼마나 언제까지?, Measurable 기간, 금액 등은 구체적으로 측정 가능한, Action Oriented 어떻게 실행할지에 대한 실천계획, Realistic 현재 상황을 고려해 달성 가능한 목표, Timley 각 시기에 맞는 목표 설정이다.
21. 스미싱이란 문자 메시지를 이용하여 악성 앱이나 악성코드를 휴대전화에 유입한 후 휴대전화 소액결제 관련 정보를 가로챈 후 피해를 입히는 방식이다.
22. 핀테크가 우리나라에서 발전하게 된 배경은 4차 산업혁명, 3D프린팅, 컴퓨터 연산 능력의 향상, 금융상품과 서비스에 대한 저비용 접근 가능성의 확대, 인구구조의 변화(디지털 수용성이 높은 세대의 등장), 탈중개화 및 재중개에 대한 수요 증가 등이 있다.
23. 사회보험의 종류에는 국민건강보험, 산재보험, 고용보험 등이 있다.

24. 위험관리란 개인이나 조직이 예상하지 못한 손실이 가져올 수 있는 안 좋은 영향을 최소화하려는 목적으로 행해지는 체계적인 활동이다. 손실의심도가 높고 빈도도 높은 경우 사고 이후 위험을 회피, 심도는 낮지만 빈도는 높은 경우 손실예방-CCTV 또는 손실감소-스프링쿨러이고, 심도는 높고 빈도는 낮은 경우 보험 가입, 심도 빈도 모두 낮은 경우 자가보험, 무관심태만 등이 있다.
25. 핀테크 관련 서비스에는 분산원장기술, 비트코인, 가상화폐, 인공지능, 클라우드 펀딩, 로드 어드바이저 등이 있다.
26. 연금이란 일정 금액을 적립해두고 노년기에 생활비의 형태로 일정액을 나누어 지급 받는 것이다. 3층 연금체계에는 개인연금, 퇴직연금, 국민연금 이 있다.
27. 퇴직연금에는 확정급여형(DB), 확정기여형(DC), 개인형 퇴직연금(IRP) 등이 있으며, 급여가 올라갈 가능성이 높은 경우 DC를, 급여가 변동이 없는 경우 DC형을 선택한다. 퇴직연금은 기업들이 사내에 자체적으로 충당하던 퇴직금을 회사 외부의 금융기관에서 적립하고 운용하는 제도이고, 개인연금에는 연금저축과 연금 보험이 있고, 기초연금은 선정 기준에 해당하는 노인에게 제공되며, 주택연금은 주택을 소유한 만 60세 이상의 고령자가 소유 주택을 담보로 맡기고, 매월 연금을 받는 제도이다.
28. 불법 채권추심 대응요령에는 채권추심자의 신분 확인, 채권추심 내용과 사건의 채무가 일치하는지 확인, 자신의 채무가 추심 대상인지 확인, 부모자식간이라도 채무를 대신 변제할 의무가 없음을 명심, 채권추심 회사가 압류, 경매 등의 법적 조치를 할 수 없음을 명심, 채권추심 회사가 채무를 대납해줄겠다는 제의를 거절, 채무상황은 채권자의 계좌에 입금, 채무변제 확인서는 5년 이상 보관, 채권추심 과정을 상세하게 기록, 불법행위에 대해서는 경찰이나 금감원에 바로 신고 조치 등이 있다.
29. 사전적 금융 소비자 보호제도에는 상품 및 판매 관련 규제, 구속성 금융상품 계약 체결의 금지, 기타 광고 및 자적 규제, 금융상품 약관, 약관의 규제에 관한 법률 등이 있다.
30. 금융분쟁조정제도란 금융소비자가 금융회사를 상대로 제기하는 금융분쟁에 대하여 금융감독원이 조정신청을 받아 조정 의견을 제시하여 당사자 간의 합의를 유도함으로써 소송을 통하지 않고 분쟁을 원만하게 해결하는 제도이다.

## [완성형]

31. 신용대출이란 금융회사가 고객의 신용도를 판단하여 대출금액과 금리를 결정하는 방식이고, 담보대출은 금융회사가 빌려준 돈을 돌려받지 못할 때에 대비하여 대출자의 부동산이나 경제적 가치가 있는 자산을 담보로 설정하고 담보물의 경제적 가치 이내에서 해주는 대출이다.
32. 실손의료보험이란 피보험자가 상해 또는 질병으로 인하여 병원이나 의원에서 치료를 받은 경우 해당 치료비용을 지급하는 보험이다. 타 보험상품 함께 판매 → 2015년 이후 단독형 실손의료보험 상품 판매 의무화
33. 금리인하요구권 지위나 급여가 올라가 그에 맞는 금리를 인하하도록 요구하는 권리이다.
34. 행복수명에는 건강수명, 경제수명, 활동수명, 관계수명이 있다.
35. 로보어드바이저는 고도화된 알고리즘과 빅데이터를 통해 인간 프라이빗 뱅커 대신 모바일 기기나 PC를 통해 포트폴리오 관리를 수행하는 온라인 자산관리 서비스를 의미한다.
36. 파밍이란 사기범이 이용자의 컴퓨터 악성코드에 감염시켜 이용자의 금융거래정보를 가로채는 수법이다.
37. 블록체인이란 분산원장기술의 대표적인 방식으로 일정 시간 동안 발생한 모든 거래 정보를 블록단위로 기록하는 운영 메커니즘이다.

## [악술형]

38. 핀테크의 기대효과는 금융 소비자 측면에서 금융포용 확대, 좋은 상품을 편리하게 이용, 금융 산업 측면에서 경쟁 촉진을 통한 금융 시장의 효율성 증진, 새로운 상품 개발 및 영업 환경 개선이 있고, 위험요소에는 금융 소비자 측면에서는 개인정보 유출로 인한 피해 발생, 신용 리스크의 소비자 전가, 금융 산업 측면에서는 기술진보로 인한 일자리 감소, 운영 리스크와 컴플라이언스 리스크 등이 있다.
39. 재무설계의 5단계는 재무 목표 설정, 재무 상태 분석, 목표 달성을 위한 대안 모색, 재무 행동 계획 실행, 재무 생활 평가와 수정으로 이루어진다. Ex) 대학 졸업후 독립을 위한 자금 1,000만원 마련 → 현재 급여 300만원 중 70만원의 저축 가능 금액과 30만원의 낭비항목 발견 및 부채는 없음 → 낭비항목을 저축으로 돌려 매달 100만원씩 1년 저금 총 1,200만원 확보 → 식비 절약을 위한 구내 식당 이용, 가계부 작성 → 버스비 인상으로 인한 추가 지출 요금 발생 → 자전거 이용이나 전철 이용 등 대체 방안 탐색